

ПРАВ ГОСУДАРСТВА В ПРИВАТИЗИРОВАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.....	87
Пчелинцева Л.К., Асадуллаева В.В. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПРИВАТИЗАЦИИ.....	88
Рычагова А.Ю. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....	90
Гавриш М.О., Гавриш П.О. УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ПІДПРИЄМСТВА НА ОСНОВІ МЕТОДУ ЦІЛЬОВИХ ВИТРАТ.....	92
Волосникова Н.М. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ТРАНСАКЦІЙНИМИ ВИТРАТАМИ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ВІТЧИЗНЯНИХ ПІДПРИЄМСТВАХ.....	93
Давидюк Т.В. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЕГО КОМПЬЮТЕРИЗАЦИИ.....	97
Мелень Е.В. РАЗРАБОТКА НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ КАК ФАКТОР РЕСУРСОСБЕРЕЖЕНИЯ.....	99
Сідун В.А. КРИТЕРІЇ ОПТИМІЗАЦІЇ УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ В ПРОЦЕСІ УПРАВЛІННЯ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИМ РОЗВИТКОМ ПІДПРИЄМСТВА.....	100
Малахова Н.Б. ТЕОРИЯ ГОСПОДАРЮВАННЯ В УМОВАХ НЕДОСКОНОЛОЇ КОНКУРЕНЦІЇ.....	103
Лялина О.В. ОСОБЕННОСТИ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОГО РАВНОВЕСИЯ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛИЗМА.....	105
Барабанов І.В. ГРУПУВАННЯ ДЖЕРЕЛ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ.....	111
Курбатов К.Є., Волошан І.Г. ГРОШОВІ ПОТОКИ ПІДПРИЄМСТВ ЯК ОБ'ЄКТ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ.....	114
Лернер Ю.И. МЕТОДЫ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ ЕГО РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ.....	116
Стовбун Т.О. РОЗВИТОК ІНТЕГРОВАНИХ ПІДПРИЄМНИЦЬКИХ СТРУКТУР МАЛОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ.....	120
Малыревский В.Ю. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СОБСТВЕННИКОВ И МЕНЕДЖЕРОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В ПРОЦЕССЕ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.....	123
Олійник О.В. ПОБУДОВА МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ГОСПОДАРЮЮЧОГО СУБ'ЄКТА.....	125
Чибісов Ю.В. СИСТЕМНИЙ ПОГЛЯД НА ПРОБЛЕМУ СУТНОСТІ БЮДЖЕТНОГО УПРАВЛІННЯ.....	128
Новодворська В.В., Присяжнюк С.В. ДО ПИТАННЯ ОБЛІКУ ВИРОБНИЧИХ ВИТРАТ ПІДПРИЄМСТВ ГРОМАДСЬКОГО ХАРЧУВАННЯ.....	131
Смоловик Р.Ф., Мелень Е.В., Александрова В.А. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ.....	133
Байракова И.В. ТЕМА: «МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЁТА ЗАТРАТ В СИСТЕМЕ «ДИРЕКТ-КОСТИНГ».....	135
Грінчук М.С. ОБЛІК ВИТРАТ ВИРОБНИЦТВА ТА НАПРЯМКИ ЙОГО УДОСКОНАЛЕННЯ.....	137
Євдошак В.І. ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ВИТРАТ ВИРОБНИЦТВА ТА КАЛЬКУЛЮВАННЯ СОВІВАРТОСТІ ПРОДУКЦІЇ.....	139
Базась М. Ф. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІНСЬКОГО ОБЛІКУ ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ.....	143
Захарченко Л.А., Спільна Н.П., Унгурян Т.В. МЕТОДИ ОБЛІКУ ВИТРАТ ТА ЇХ ВПЛИВ НА ПРИБУТОК.....	146
Куровская Е.А. ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО КОНТРОЛЛИНГА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ.....	149
Линник Е.И., Бырдина Ю.С. РАСЧЕТ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ, ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ И ПОЛНОЙ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ ЗАКОНОМ О ГОСБЮДЖЕТЕ НА 2005 г. И ДОПОЛНЕНИЯМИ К НЕМУ.....	152
Линник О.І., Альохіна О.В. КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКБ «УКРСОЦБАНК» ТА ДЕЯКІ АСПЕКТИ ЙОГО ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	155
Трембач К.А. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УЧАСТИЯ КОЛЛЕКТИВОВ В ПРИБЫЛИ И СОЗДАНИЕ ЦЕНТРОВ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	157
Столяр Л.Г. ОБЛІК ТА РОЗПОДІЛ ЗАГАЛЬНОВИРОБНИЧИХ ВИТРАТ.....	161



## ВЕСТНИК НАЦИОНАЛЬНОГО ТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА «ХПИ»

58'2005

Харьков

Линник О.І., к.е.н., доцент, Альохіна О.В., студент, НТУ «ХПІ»

## КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКБ „УКРСОЦБАНК” ТА ДЕЯКІ АСПЕКТИ ЙОГО ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

*Розглянуті питання стосовно кредитної політики та економічної діяльності АКБ Укрсоцбанк" за 2004 рік, а саме: кредитування юридичних та фізичних осіб, депозитні вкладення, валютна діяльність банку, розрахунково -касове обслуговування.*

*Questions of credit policy and economic operation of "Ukrsotsbank" were reviewed currency policy of the bank, loan policy: both retail and corporation segments, deposit policy, cash service policy.*

Метою діяльності банку є накопичення та використання капіталу банку і залучених коштів для всебічного сприяння економічного розвитку та зміцнення соціального сектору економіки, підвищення ефективності суспільного виробництва, зміцненню грошового обігу та купівельної спроможності національної валюти України, надання послуг населенню, а також одержання прибутку в інтересах банку та його акціонерів.

Мережа АКБ "Укрсоцбанк" (Банк) складається з центрального апарату в місті Києві, філій (дирекцій у містах Києві, Сімферополі, Севастополі та обп. центрах, відділень та представництв). Банк зі своїми філіями та представництвами складають єдину систему. Філії та представництва Банку не є юридичними особами і здійснюють свою діяльність від імені Банку.

Філія у своїй діяльності керується Законами України "Про банківську діяльність", "Про господарські товариства", іншими законодавчими актами, нормативними актами Національного Банку України, Статутом Банку.

Сьогодні для розвитку банківської системи України є характерним високий рівень конкуренції на ринку обслуговування корпоративних клієнтів. Успіх банку на цьому ринку виявився можливим лише за умови дотримання в роботі наступних принципів: забезпечення максимально високої якості послуг за розумною ціною на них; задоволення потреб клієнта існуючими або оперативно розробленими банківськими інструментами; партнерські стосунки з клієнтами: банк не має права вважати за головне одержання швидкого прибутку без урахування інтересів клієнта.

Виконання нормативів АКБ "Укрсоцбанк" Національного банку України надано у таблиці 1

**Таблиця 1 - Виконання АКБ "Укрсоцбанк" нормативів НБУ**

Назва нормативу	Норматив	Фактичний показник	
		01.01.2004	01.01.2005
1. Платоспроможність	Не менше 8 %	34,23%	31,37%
2. Максимальний розмір ризику на одного позичальника	Не менше 25 %	8,35%	6,96%
3. Ліквідність	Не менше 20 %	25,98 %	47,14%
3.1 Миттєва	Не менше 100%	113,90%	110,92%
3.2 Загальна	Не менше 20 %		
3.3 Співвідношення високоліквідних активів до робочих		21,09%	34,35%

У 2004 році АКБ «Укрсоцбанк» запровадив ряд безризикових робочих інструментів, сприятливих як для постачальників, так і для покупців товарів, робіт і послуг: банківські гарантії, акредитиви, авальовані векселі, інструменти технічного кредитування, - за допомогою яких забезпечується чіткість і безпека розрахунків.

Кредитно-інвестиційна діяльність виступає одним з основних напрямків роботи банку, Сьогодні АКБ

"Укрсоцбанк" надає клієнтам весь пакет послуг з кредитування, що існує на українському ринку.

Кредитна політика АКБ "Укрсоцбанк" у 2004 році була спрямована на формування якісного та збалансованого "кредитного портфеля" шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення всіх типів кредитних операцій. Доступність, ефективність та надійність дозволили суттєво збільшити обсяг кредитного портфеля і підвищити його якість.

Головними принципами кредитної політики АКБ "Укрсоцбанка" у 2004 році були:

- 1) вкладення коштів у високоякісні активи з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку;
- 2) надання кредитів на умовах забезпеченості, платності, терміновості, повернення та цільового використання;
- 3) здійснення диверсифікації ризиків шляхом додержання прийнятого рівня концентрації кредитних вкладень на одного позичальника, на різні галузі економіки, регіонів, типів кредитних операцій тощо;
- 4) проведення всіх кредитних операцій у відповідності з вимогами діючого законодавства України, нормативних актів Національного банку та внутрішніх положень АКБ "Укрсоцбанк".

Банком проведена робота по розробці та впровадженню в дію окремих кредитних продуктів, спрямованих на найбільш привабливі для потенційних позичальників типи кредитування. Особлива увага при цьому приділялася розвитку кредитування фізичних осіб, яке на даний час є актуальним з точки зору потенційного обсягу кредитних вкладень та доходу від них в поєднанні з їх високою якістю.

За цей період Банк направив в економіку держави понад 3,1 млрд. грн. кредитних коштів, які сприяли зміцненню економічного потенціалу країни, збереженню і збільшенню робочих місць та задоволенню соціальних потреб населення.

Кредитні вкладення склали 59,6 % у загальній сумі операцій Банку і дали змогу отримати в 2004 році доходи майже 45,5 % загальної суми доходів банку.

Кредитний портфель Банку майже на 87% сформовано за рахунок короткострокових позик.

В структурі портфеля 78,2 % складають кредити, надані колективним підприємствам, питома вага кредитної заборгованості приватних підприємств дорівнює 9,9 %, державних -11,7 %.

Одним з найважливіших аспектів кредитних взаємовідносин з позичальниками АКБ "Укрсоцбанк" вважає забезпечення мінімальної ціни на кредитні продукти. Основний принцип такого кредитування - надання кредиту в тій валюті, що забезпечує мінімальну для клієнта вартість обслуговування боргу. В періоди стабільного курсу іноземної валюти відносно основних світових валют банк пропонує кредити у ВКВ (як правило, в доларах США, Євро), що фактично дозволяє клієнтам кредитуватися за валютними ставками (від 13 до 14 % річних), а також у національній валюті (від 21 до 24 % річних). В період зростання курсу іноземної валюти відносно гривні клієнти одержують кредити в національній валюті за мінімальними ринковими ставками, які традиційно більш високі ніж валютні (40 - 50 % річних), але виключають можливість додаткових курсових витрат. Також важливо, що банк бере на себе функції аналізу та прогнозування стану грошового ринку в інтересах кредитованого клієнта. Крім того, АКБ "Укрсоцбанк" використовує такі інструменти, як банківські гарантії, авальне кредитування, овердрафт, акредитивні схеми розрахунків, що дозволяють банку та клієнту не вилучати "живі" ресурси, а відповідно знизити собівартість кредитної операції.

Як правило, розрахунково-касове обслуговування складає основу взаємовідносин банку а його клієнтів. Саме це стимулює АКБ "Укрсоцбанк" безперервно удосконалювати технології в галузі, в якій вже не існує "білих плям".

Крім надвисокої оперативності розрахунків банк готовий запропонувати клієнтам низку додаткових зручностей та переваг: систему "Клієнт - Банк", максимально продовжений операційний день, роботу вечірньої каси, забезпечення видачі готівки практично в необмежених розмірах. Банк надає можливість вибору порядку сплати за розрахунково - касове обслуговування.

Відзначною рисою АКБ "Укрсоцбанк" на ринку депозитів корпоративних клієнтів залишається стримана процентна політика. Банк пропонує максимум того, що може запропонувати, але при цьому ставки за депозитами відносно ставок інших банків посідають рівень середніх або нижчих за середні. Це пояснюється виваженою активною політикою - Банк розміщує свої кошти і кошти своїх клієнтів на ринку високоліквідних боргових зобов'язань, кредитує виробничі програми. Як відомо, ці види активів не відзначаються високою прибутковістю, але є привабливими через свою надійність. Результатом, здійснення банком безризикової активної політики і розширення пакету депозитних послуг, явилось зростання в 2004 році обсягів депозитів корпоративних клієнтів на 70% порівняно з кінцем 2003 року, що в абсолютному виразі становило 37 428 тис. грн.

Минулого року АКБ «Укрсоцбанк» активно оперував на ринку міжбанківського кредитування головним чином, як постачальник кредитних ресурсів в національній та іноземній валюті. Пропонуючи свої послуги у забезпеченні позиковими коштами, Банк збільшив число контрагентів, насамперед серед фінансових інститутів, які мають солідну репутацію і зацікавлені у співробітництві на довгостроковій і взаємовигідній основі.

АКБ "Укрсоцбанк" також активно проводив операції з купівлі-продажу іноземної валюти за дорученнями клієнтів, залишаючись одним з основних операторів міжбанківського валютного ринку.

Відомо, що Банк є одним з головних інструментів здійснення економічних реформ, отже від стабільної та якісної роботи банків залежить економічний розвиток України. Головною метою АКБ "Укрсоцбанк" є забезпечення умов подальшого розвитку як стабільного фінансового інституту, здатного зайняти місце одного із лідерів банківської системи.

Для досягнення такої мети необхідно підвищувати якість обслуговування клієнтів, розвивати спектр банківських продуктів, і послуг для максимального задоволення потреб клієнтів. Поява нових напрямків розвитку банківської системи обумовлює необхідність прогнозування потреб клієнтів, проведення маркетингових досліджень. Розробка та пропозиція повного спектру банківських продуктів та послуг, пропонування клієнтам спеціально розроблених схем і технологій, забезпечать розвиток і стабільність не лише Банку, а й економіки в цілому.

#### Список літератури:

1. Коробов Ю. І./ Банківський портфель-3: Книга менеджера по кредитам-М.; Соминтек, 1995 р.;
2. Гайдуцький П. А./ Інвестиційний клімат в Україні- К., т-во «Знання», КОО, 2002 р.;
3. Прасолова С./ Особливості формування кредитної політики банків України з довгострокового інвестування// Вісник Національного банку України- 2004р., №11;
4. Панова Г. С/ Кредитна політика комерційного банку -М.: 14КЦ «Дис», 1997 р.;
5. <http://www.uabanker.net>
6. <http://www.usb.com.ua>;
7. <http://OTM.ru/portfolio/usb/>.